

Cómo reconstruir su crédito

Cuando uno pasa por dificultades financieras, su historial de crédito puede sufrir. Reconstruirlo lleva tiempo, no hay atajos ni secretos.

Los siguientes pasos pueden ayudarle

1. Pague siempre sus facturas a tiempo

“A tiempo” significa que el pago debe llegar a la empresa el día en que vence el plazo para pagar dicha factura. Pague sus facturas por correo unos días antes de que venzan.

Algo que puede ayudar es suscribirse a alertas de texto para no atrasarse ni saltarse un pago. O también puede programar pagos automáticos desde su banco para asegurarse de que sus facturas se paguen a tiempo. Haga un seguimiento de los pagos automáticos para que siempre tenga suficiente dinero en su cuenta para cubrir los mismos.

2. No se acerque demasiado a su límite de crédito

Los puntajes de crédito consideran cuán cerca está usted del “tope máximo” en sus tarjetas de crédito. Si utiliza demasiado de su crédito disponible, afectará negativamente a su puntuación de crédito. Los expertos aconsejan no usar más del 30 por ciento de su crédito disponible, y algunos incluso dicen que debería utilizar menos del 10 por ciento.



3. No solicite demasiado crédito en un corto período de tiempo

Su puntaje de crédito puede bajar si usted solicita o abre muchas cuentas nuevas en un corto periodo de tiempo.

Esto incluye obtener una nueva tarjeta para transferir los saldos, o abrir una nueva cuenta de tarjeta en una tienda con el fin de obtener un descuento.

4. Si no reúne los requisitos para obtener una tarjeta de crédito regular, pruebe con una tarjeta de crédito con depósito en garantía

Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen tarjetas de crédito con un depósito en garantía. Con la mayoría de estas tarjetas, su línea de crédito es menor al principio. Usted tiene que poner en una cuenta de depósito una cantidad igual a su límite de crédito.

A medida que demuestre que puede pagar a tiempo, su límite de crédito puede crecer y su depósito podría ser reembolsado. Aunque las tasas de interés y los cargos pueden ser altos para estas tarjetas, utilizarlas puede servir para establecer un historial de crédito.

5. Si paga con una tarjeta de crédito, pague el saldo total cada mes

Si usa su tarjeta de crédito y paga siempre a tiempo, mejorará su crédito. Pague sus saldos por completo cada mes para evitar los cargos por financiamiento. Pagar el saldo total cada mes es mejor para establecer un buen historial de crédito que arrastrar el saldo.

SIGA ASÍ

Los puntajes de crédito se basan, al menos en parte, en la experiencia a lo largo del tiempo. Mientras más tiempo tenga su crédito, y si paga a tiempo, más información habrá para demostrar que usted es un buen riesgo de crédito.

6. Revise sus informes de crédito y corrija los errores de inmediato

Todos los años, usted puede obtener una copia gratuita de cada uno de sus informes de crédito de las tres compañías de informes de crédito a nivel nacional en annualcreditreport.com.

Puede que encuentre información incorrecta que esté bajando su puntaje. Si es así, presente una impugnación a la compañía de informes de crédito y a la compañía que originó la información.

¿Cuánto tiempo suele quedar la información negativa en su informe de crédito?

Quiebra	10 años
Ejecución hipotecaria	7 años
Demandas y fallos	7 años o más

Estas cuatro cosas no sirven para reconstruir su crédito

1. **Usar una tarjeta de débito o pagar en efectivo.** Estas transacciones no le ayudan a demostrar que sí puede pagar sus deudas.
2. **Usar una tarjeta prepagada.** Una tarjeta prepagada es su propio dinero, cargado de antemano en la tarjeta.
3. **Obtener un préstamo de día de pago.** Incluso si hace sus pagos a tiempo, no serviría para mejorar su historial crédito.
4. **Obtener un préstamo para autos en un sitio de ventas "compre aquí, pague aquí",** a menos que le prometan por escrito que sí van a informar sus pagos puntuales.

Presente una queja

¿Tiene algún problema con un producto o servicio financiero? Haremos llegar su queja a la compañía y haremos lo posible para que usted obtenga una respuesta, por lo general dentro de 15 días.

-  **En línea**
consumerfinance.gov/complaint
-  **Por teléfono (más de 180 idiomas)**
L-V, 8 a.m. a 8 p.m. Hora del Este
441-CFPB (2372)
(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD
-  **Por correo**
Consumer Financial Protection Bureau
P.O. Box 2900
Clinton, Iowa 52733-2900
-  **Por fax**
(855) 237-2392

